

S A M E

■ *peace of*  
MIND

M O R E

■ *financial* ■  
POWER



IPC's **Traditional SmartSaver™**  
with **HSA** and **Premium**  
**ConsumerChoice™** with **HSA**

The cost of healthcare and its related insurance premiums continues to rise.

That's why, for 2024, you can get PPO coverage with all the additional cost-savings and money-growing power of a health savings account that, unlike any other medical plan, has built-in safeguards to help you pay your medical bills.

What are the **Traditional SmartSaver** and **Premium ConsumerChoice** plans?

They are IPC's medical-insurance options that give you the physician-network cost savings and non-referral freedom of a PPO, but also allow you to set up and easily access a tax-free health savings account—and an Advance line of credit\*—to pay for your out-of-pocket healthcare expenses.

These plans require a lower premium contribution from your paycheck-plus, you get a savings contribution from IPC!

## Keep in Mind . . .

You can still choose a Standard PPO option, but with a **Traditional SmartSaver** with HSA or **Premium ConsumerChoice** with HSA, instead, you can:

Have **much LESS** taken out of your paycheck for medical insurance.

Easily save and withdraw money for out-of-pocket medical expenses in an **investment account that grows** (like your 401k)—**ALL TAX FREE!**

### Minimize the stress of medical bills!

Even if you're surprised by an unexpected medical expense before saving any money in your account, your HSA's Advance line of credit\* allows you to cover those costs—up to your Advance limit—with an easy **TAX-FREE** payroll deduction spread out over 12 months.

Start strong. Sign up during Annual Enrollment and **IPC will put cash in your health savings account**—\$250 for you or \$500 for your family with the Traditional SmartSaver plan, or \$500 for you or \$1,000 for your family with the Premium ConsumerChoice plan\*\*

\*\*Paid quarterly. Certain restrictions apply. Please see your benefits advisor.

Keep everything you save. **Your HSA belongs to you, not the company.** So, it stays with you, even if you change jobs.



**DON'T FEAR THE DEDUCTIBLE**

A VERY SMALL

PERCENTAGE OF IPC,

SFG AND QSI

TEAM

MEMBERS

EVER EXCEED THEIR

YEARLY OUT-OF-POCKET

MAXIMUM

See MetLife pages 20-29  
Your supplemental insurance options might also offer inexpensive solutions to help cover your out-of-pocket costs and count toward your deductible.

### Still want more peace of mind?

Learn about the Advance line of credit\* on page 32-33, or go online: [BenefitSmarter.com/IndianaPackers](http://BenefitSmarter.com/IndianaPackers)

## Make the Switch to an HSA. Comfortably.

Since they were first introduced more than a decade ago, health savings accounts have seen almost no innovation.

**Until now.**

Thanks to IPC's HSA  
plan partner—Lane Health.



# LANE HEALTH

Alongside the already unrivaled advantages of a health savings account, your IPC **Traditional SmartSaver™** with HSA and **Premium ConsumerChoice™** with HSA offer features to make the switch to an HSA even more appealing—including a solution that makes paying for medical expenses more affordable.

## With IPC and Lane Health, you get:

Triple the tax advantages! Money goes into your savings account, grows in that account and comes out to pay medical expenses—**ALL TAX FREE**. It's even better than a 401(k)!

Upon activation, automatic advances, with a single card swipe, regardless of how much money you have saved in your account—even if the amount is zero.

Up to 12 months for repayment of advances and associated fees, with both repaid with pre-tax dollars

It offers greater peace of mind against large medical bills. Using this Advance line of credit\* can save you 20%-30% on your out of pocket expenses, even after Advance fees, compared to paying with your credit card.



**ENROLL  
OCT 23 - NOV 3**

# CHANGE IS A GOOD THING

factoring in all costs of healthcare,

**85%** of IPC, SFG & QSI  
TEAM MEMBERS

**stand to**

# SAVE MONEY

by moving away from the  
familiar PPO plan

# INTO AN HSA

## For More Information:

Find answers to Frequently  
Asked Questions on pages 30-33

Go Online to  
**BenefitSmarter.com/  
IndianaPackers**

Talk to someone at our  
HSA administrator:

**WeCare@LaneHealth.com  
833.302.5263**

See it in real numbers



## Healthcare Plan Value Comparison

	Traditional SmartSaver	Premium ConsumerChoice	Standard PPO
Your family premium contributions	\$1,776	\$3,916	\$6,231
Your employer's contribution to your HSA	-\$500	-\$1,000	\$0
<b>Your Net Contributions</b>	<b>\$1,276</b>	<b>\$2,916</b>	<b>\$6,231</b>
Your estimated out-of-pocket medical expenses	\$9,793	\$6,289	\$4,619
Your Lane Health Advances	\$0	\$0	\$0
<b>Your Tax Savings On:</b>			
Pre-tax premiums	\$473	\$1,044	\$1,661
Your HSA contributions	\$2,478	\$2,478	\$0
Your Lane Health Advances (tax savings minus fees)	\$0	\$0	\$0
<b>Your Total Tax Savings</b>	<b>\$2,952</b>	<b>\$3,522</b>	<b>\$1,661</b>
<b>Your Estimated Total Costs</b> <small>(net contributions, plus out of pocket expenses, minus tax savings)</small>	<b>\$8,118</b>	<b>\$5,683</b>	<b>\$9,190</b>

\*Actual numbers may vary, depending on your situation.

# LA MISMA

■ *PAZ* ■

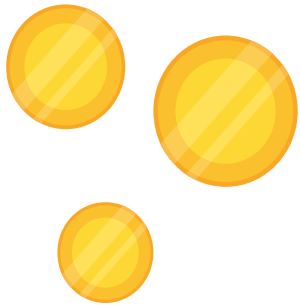
# MENTAL

---

# MÁS

■ *PODER* ■

# ECONÓMICO



## Traditional SmartSaver™ de IPC con HSA y Premium ConsumerChoice™ con HSA

El costo de la atención médica y sus primas de seguros correspondientes continúan subiendo.

Por eso, para 2024, usted puede obtener cobertura de PPO con todo el poder adicional de ahorrar costos y aumentar el dinero de una cuenta de ahorros para la salud que, a diferencia de cualquier otro plan médico, ha incorporado salvaguardias para ayudarle a pagar sus facturas médicas.

### ¿Qué son los planes **Traditional SmartSaver** y **Premium ConsumerChoice**?

Son las opciones de seguro médico de IPC que le proporcionan los ahorros de usar un médico dentro de la red y la libertad de no tener que obtener referencias de un PPO, pero también le permite establecer y acceder fácilmente a una cuenta de ahorros para la salud libre de impuestos— y una línea de crédito de Anticipos\*— para pagar los gastos médicos de su bolsillo.

Estos planes requieren de una contribución más baja a la prima de su cheque de paga—¡además, usted obtiene contribuciones de ahorro de IPC!

## Tenga en mente. . .

Usted siempre puede seleccionar una opción de PPO estándar, pero con un **Traditional SmartSaver** con HSA o **Premium ConsumerChoice** con HSA, en su lugar, usted puede:

Tener **una cantidad mucho MENOR deducida de su cheque de paga** para seguro médico.

Ahorre y retire con facilidad dinero para sus gastos médicos de bolsillo en una **cuenta de inversión que crece** (como su 401k)—**¡TODO LIBRE DE IMPUESTOS!**

### ¡Minimice el estrés de las facturas médicas!

Incluso si usted es sorprendido por un gasto médico imprevisto antes de ahorrar dinero en su cuenta, su línea de crédito de Anticipos\* de su HSA le permite cubrir ese gasto—hasta su límite de Anticipos— con una fácil deducción de planilla **LIBRE DE IMPUESTOS** dividida en 12 meses.

Comience con solidez. Inscríbase durante la inscripción anual y **IPC depositará efectivo en su Cuenta de Ahorros para la Salud**—\$250 para usted o \$500 para su familia con el plan Traditional SmartSaver o \$500 para usted o \$1,000 para su familia con el plan Premium ConsumerChoice\*\*

\*\*Pagados trimestralmente. Se aplican determinadas restricciones. Por favor hable con su asesor de beneficios.

Conserve todo lo que ahorre. **Su HSA es suya, no de la compañía.** Por consiguiente, permanece con usted, incluso si cambia de trabajo.



**NO TEMA EL DEDUCIBLE**

**UN PORCENTAJE**

**MUY PEQUEÑO DE**

**MIEMBROS DEL**

**EQUIPO DE**

**IPC, SFG Y QSI**

**SOBREPASAN SU**

**MÁXIMO ANUAL DE GASTOS**

**DE BOLSILLO**

Consulte MetLife páginas 20-29  
Sus opciones de seguro complementario podrían ofrecer también soluciones de bajo costo para ayudarle a cubrir sus opciones de seguro complementario y cuentan hacia su deducible.

### ¿Todavía desea más tranquilidad?

Obtenga más información sobre la línea de crédito de Anticipos\* en las páginas 32-33 o conéctese en línea: [BenefitSmarter.com/IndianaPackers](http://BenefitSmarter.com/IndianaPackers)

## Pásese a una HSA. Cómodamente.

Desde que fueron introducidas hace más de una década, las cuentas de ahorros para la salud no han tenido casi ninguna innovación.

**Hasta ahora.**

**Gracias al socio de IPC en el plan HSA—Lane Health.**

Junto con las ventajas ya inigualables de una cuenta de ahorros para la salud, su **Traditional SmartSaver™** con HSA y **Premium ConsumerChoice™** con HSA de IPC ofrecen características para hacer el cambio a una HSA aún más atractivo—incluyendo una solución que hace más asequible el pago de gastos médicos.



# LANE HEALTH

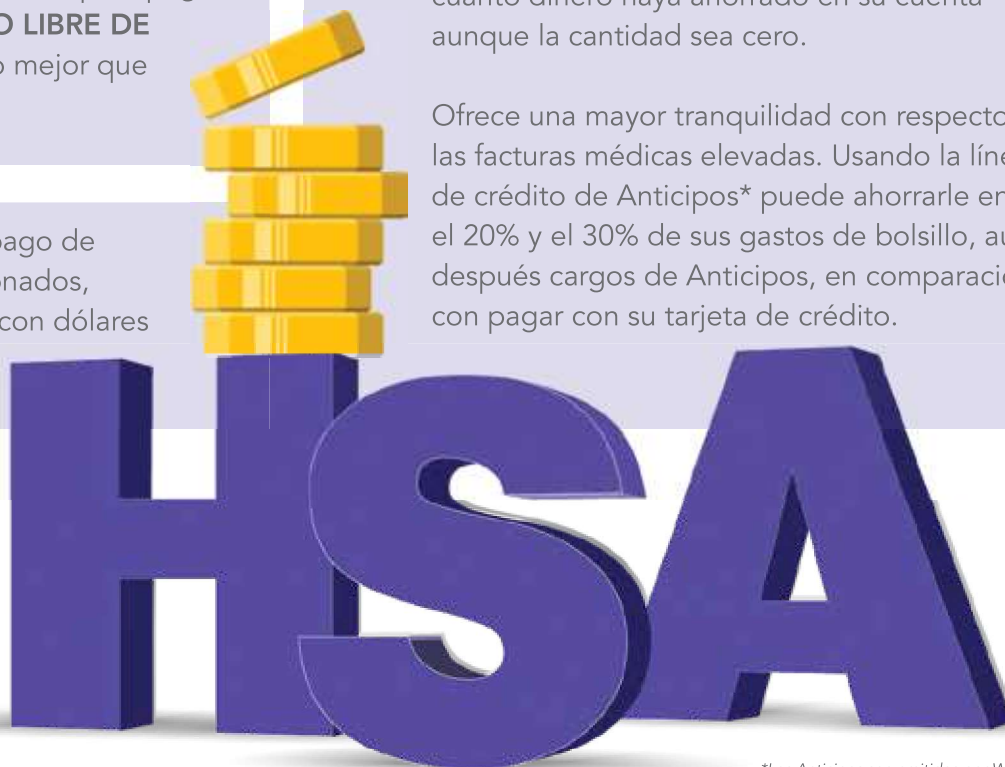
## Con IPC y Lane Health, usted obtiene:

¡Ventajas fiscales triples! El dinero se deposita en su cuenta de ahorros, crece en esa cuenta y sale de la misma para pagar gastos médicos—**¡TODO LIBRE DE IMPUESTOS!** ¡Es incluso mejor que una 401(k)!

Hasta 12 meses para el pago de anticipos y cargos relacionados, ambos pagos realizados con dólares antes de impuestos

Al activarla, anticipos automáticos, con un solo deslizamiento de tarjeta, independientemente de cuánto dinero haya ahorrado en su cuenta—aunque la cantidad sea cero.

Ofrece una mayor tranquilidad con respecto a las facturas médicas elevadas. Usando la línea de crédito de Anticipos\* puede ahorrarle entre el 20% y el 30% de sus gastos de bolsillo, aún después cargos de Anticipos, en comparación con pagar con su tarjeta de crédito.





**INSCRÍBASE  
OCT 23 - NOV 3**

## EL CAMBIO ES ALGO BUENO

teniendo en cuenta los costos médicos,

**85%** de LOS MIEMBROS DEL  
EQUIPO DE IPC, SFG y QSI

**Logran**

**AHORRAR DINERO**

pasándose del  
Plan PPO familiar

**A UNA HSA**

Véalo en números reales

**Para más  
Información:**

Encuentre respuestas a Preguntas  
Frecuentes en las páginas 30-33

Conéctese en línea en  
**BenefitSmarter.com/  
IndianaPackers**

Hable con alguien en nuestro  
administrador de la HSA:

**WeCare@LaneHealth.com  
833.302.5263**



### Comparación del valor de los planes médicos

	Traditional SmartSaver	Premium ConsumerChoice	PPO estándar
Las contribuciones a la prima de su familia	\$1,776	\$3,916	\$6,231
Las contribuciones de su empleador a su HSA	-\$500	-\$1,000	\$0
<b>Sus contribuciones netas</b>	<b>\$1,276</b>	<b>\$2,916</b>	<b>\$6,231</b>
Los gastos médicos de su bolsillo estimados	\$9,793	\$6,289	\$4,619
Sus anticipos de Lane Health	\$0	\$0	\$0
<b>Sus ahorros fiscales en:</b>			
Primas antes de impuestos	\$473	\$1,044	\$1,661
Sus contribuciones a su HSA	\$2,478	\$2,478	\$0
Sus Anticipos de Lane Health (ahorros fiscales menos cargos)	\$0	\$0	\$0
<b>Su total de ahorros fiscales</b>	<b>\$2,952</b>	<b>\$3,522</b>	<b>\$1,661</b>
<b>Sus costos totales estimados</b> <small>(contribuciones netas, más gastos de bolsillo, menos los ahorros fiscales)</small>	<b>\$8,118</b>	<b>\$5,683</b>	<b>\$9,190</b>

\*Los números reales pueden variar, dependiendo de su situación.